

**BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**JUNIO 2016 - MAYO 2016**  
**EXPLICACION DE PRINCIPALES VARIACIONES**  
**(Valores en millones de pesos COP)**

CONCEPTO	Jun-16	May-16	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>ACTIVO</b>	<b>1.447.186</b>	<b>1.418.526</b>	<b>28.660</b>	<b>2,0%</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO (a)	137.309	113.510	23.799	21,0%
INVERSIONES	9.122	9.061	61	0,7%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS (b)	57.047	52.000	5.047	10%
CARTERA DE CRÉDITOS (c)	1.048.314	1.051.537	-3.223	-0,3%
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CXC	38.022	37.945	77	0,2%
CUENTAS POR COBRAR A PARTES RELACIONADAS	381	381	-	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES (d)	16.141	15.013	1.128	7,5%
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	6.160	6.160	-	-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	657	593	64	10,8%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	66.899	66.932	-33	0,0%
PLUSVALÍA	31.314	31.314	-	-
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA (e)	35.820	34.080	1.740	5,1%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>1.447.186</b>	<b>1.418.526</b>	<b>28.660</b>	<b>2,0%</b>
<b>PASIVO</b>	<b>1.109.425</b>	<b>1.081.951</b>	<b>27.474</b>	<b>2,5%</b>
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES ( f)	537.533	534.523	3.010	0,6%
OTROS PASIVOS FINANCIEROS (g)	469.642	439.083	30.559	7,0%
PROVISIONES POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS (h)	10.238	12.009	-1.771	-14,7%
OTRAS PROVISIONES(i)	15.028	13.628	1.400	10,3%
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR (j)	13.755	12.739	1.016	8,0%
CUENTAS POR PAGAR A PARTES RELACIONADAS	17.521	17.521	-	-
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES (k)	6.328	13.082	-6.754	-51,6%
TITULOS EMITIDOS	19.374	19.374	-	-
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	1.015	1.001	14	1,4%
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	18.991	18.991	-	-
<b>PATRIMONIO</b>	<b>337.761</b>	<b>336.575</b>	<b>1.186</b>	<b>0,4%</b>
CAPITAL EMITIDO	174.015	174.015	-	-
RESERVAS	151.012	151.041	-29	0,0%
RESULTADO DEL EJERCICIO (l)	10.595	9.380	1.215	13,0%
GANANCIAS ACUMULADAS	-8.532	-8.532	-	-
OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO	10.671	10.671	-	-

A continuación se muestran las principales variaciones al Estado de Situación Financiera al cierre de junio de 2016:

## 1. ACTIVO

El activo total del Banco a la fecha de corte presenta un incremento del 2% sustentado principalmente en los siguientes rubros:

a) **Efectivo y equivalentes de efectivo:** Presenta un incremento de \$23.799 respecto al periodo anterior, equivalente al 21% ocasionado principalmente por:

- Incremento en la cuenta del Banco de la Republica por \$8.691, derivado de la fluctuación normal de la cuenta en operaciones como venta de efectivo, interbancarios, etc.
- Aumento por \$13.947 en la cuenta de BBVA ahorros, corresponde principalmente a un crédito bancario, reconocimiento de FNG y consignaciones de los clientes por renovaciones.

b) **Otros Activos Financieros:** Incremento de \$ 5.047 en el periodo principalmente en los siguientes créditos interbancarios colocados al cierre del mes de junio en otras entidades.

Entidad	Monto
Banco de Occidente	3.000
Corficolombiana	2.000
<b>Total</b>	<b>\$ 5.000</b>

c) **Cartera de Créditos:**

Presenta una disminución por \$-3.223 en el periodo, producto de la menor colocación de créditos frente a meta, los cuales se distribuyan en las siguientes líneas.

Microcrédito	\$ -2.540
Comercial	573
Consumo	-1
Crédito a Empleados	5
Vivienda	0
Provisión	-1.260
<b>Total</b>	<b>\$ 3.223</b>

d) **Activo por Impuestos Corrientes:** Incremento en impuestos por \$1.128 principalmente por autorretención de comisiones, CREE y renta por el decreto 2418 ocasionado por el aumento de los ingresos.

e) **Activo Intangibles Distintos a la Plusvalía:** El incremento por valor \$1.741 corresponde principalmente en las licencias de software y cargos personal de proyecto Bantotal, nuevo Core Bancario.

## 2. PASIVO

En junio los pasivos del Banco presentan un saldo de \$1.109.425 incremento en \$27.474 con respecto al mes anterior, principalmente por los créditos de bancos y otras entidades financieras

Los rubros que registran mayor nivel de variación durante el periodo son los siguientes:

### f) Depósitos y Exigibilidades:

El incremento del periodo por \$3.010 corresponde principalmente a la mayor captación en Certificados de Depósito a Término. Las principales colocaciones del mes corresponden a:

Fondo de Inversión renta fija plus Fiducolombia	\$	2.500
Fondo de Pensiones Voluntarias Colfondos SA		2.000
Bancoomeva		1.000
Fondo de Empleados BBVA		333
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>5.833</b>

Lo anterior esta compensado con la disminución en la cuenta de bonos por \$-2.828 derivado principalmente con el pago de cuota de interés en el periodo.

### g) Otros pasivos Financieros:

Durante el periodo se incrementó por \$30.559 ocasionado principalmente por la constitución de obligaciones financieras por \$55.500 e incremento en los intereses de créditos de bancos por \$198.

La siguiente tabla muestra el detalle de la obligación constituida:

Entidad	Monto	Plazo (años)
Banco BBVA	\$ 55.500	3
<b>Total</b>	<b>\$ 55.500</b>	

Lo anterior esta compensado con la disminución por \$-25.139 corresponde a las cuotas de las obligaciones financieras que se pagaron en el periodo.

### h) Provisiones por Beneficios a Empleados:

Se presenta una disminución en el periodo por valor de \$1.771, sustentado en mayor medida en los siguientes movimientos:

- Disminución en la cuenta de prima legal por \$2.543.
- Incremento en la cuenta de cesantías por \$412 e intereses de cesantías por \$49.
- Incremento en la cuenta de bonificaciones salariales por valor \$ 267 y bonificaciones no salariales por \$88.

i) **Otras Provisiones:** Presenta variación de \$1.400 justificado principalmente por el incremento de obligaciones legales de impuestos por \$984, incremento en cuentas diversas por \$346 principalmente por el aumento en provisiones de gastos recurrentes.

j) **Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas por Pagar:**

Presenta incremento de \$1.016 equivalente a 8% ocasionado principalmente por la causación de las siguientes facturas en el periodo.

Cobiscorp	\$	636
BBVA Seguros de Vida Colombia SA		370
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>1.006</b>

k) **Pasivos por Impuestos Corrientes:** Durante el periodo se presenta una disminución por \$6.754 ocasionado principalmente por los pagos de impuesto de renta y complementario tercera cuota 2015, CREE segunda cuota 2015 y retención en la fuente mensual.

### 3. PATRIMONIO

El Patrimonio total del Banco se incrementó en \$1.186, equivalente a un 0,4% en el periodo.

l) Este incremento se deriva principalmente por el aumento en la ganancia del ejercicio por valor de \$ 1.215.

**BANCAMIA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**JUNIO 2016 - MAYO 2016**  
**EXPLICACION DE PRINCIPALES VARIACIONES**  
**(Valores en millones de pesos)**

CONCEPTO	jun-16	may-16	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESO ACTIVIDADES ORDINARIAS (m)	33.792	33.963	-171	-0,5%
OTROS INGRESOS (n)	73	769	-696	-90,5%
GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-9.757	-9.794	37	-0,4%
GASTOS POR PROVISIONES DE CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO (o)	-8.829	-7.745	-1.084	14,0%
GASTO POR DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	-882	-998	116	-11,6%
REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR ( PÉRDIDAS POR DETERIORO DE VALOR) RECONOCIDAS EN EL RESULTADO DEL PERIODO	2.699	2.965	-266	-9,0%
OTROS GASTOS	-8.592	-8.891	299	-3,4%
<b>GANANCIA (PERDIDA) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>8.504</b>	<b>10.269</b>	<b>(1.765)</b>	<b>-17,2%</b>
GANANCIAS (PERDIDAS) DERIVADAS DE LA POSICIÓN MONETARIA NETA (p)	-235	353	-588	-166,6%
INGRESOS FINANCIEROS	482	481	1	0,2%
COSTOS FINANCIEROS	-6.788	-6.574	-214	3,3%
GANANCIAS (PÉRDIDAS) QUE SURGEN DE DIFERENCIAS ENTRE IMPORTES EN LIBROS ANTERIORES Y EL VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS RECLASIFICADOS COMO MEDIDOS AL VALOR RAZONABLE (q)	0	-23	23	100,0%
<b>GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.963</b>	<b>4.506</b>	<b>(2.543)</b>	<b>-56,4%</b>
INGRESO (GASTO) POR IMPUESTOS (r)	-748	-2.065	1.317	-63,8%
<b>GANANCIA (PERDIDA)</b>	<b>1.215</b>	<b>2.441</b>	<b>(1.226)</b>	<b>-50,2%</b>

A continuación se muestran las principales variaciones al Estado de Resultados Integral al cierre de junio de 2016:

**m) Ingresos Actividades Ordinarias:**

La variación por \$171 ocasionado por la disminución de ingresos de honorarios y comisiones principalmente en la cuenta de recaudo de microseguros MAPFRE.

**n) Otros Ingresos:**

La disminución por \$696 se sustenta principalmente en los siguientes ingresos realizados en el mes anterior y este mes ya no se presentan.

Venta de Acciones CIFIN	\$	256
Reintegro Tarjeta debito		239
Ingresos por Subvención del Gobierno (proyecto Ecomicro)		159
<b>Total</b>	<b>\$</b>	<b>654</b>

**o) Gastos por Provisiones de Cartera de Créditos y Operaciones de Leasing Financiero:**

La disminución por \$-1.084 se sustenta principalmente en el mayor nivel de deterioro presentado en la cartera de microcrédito por \$962 y la cartera de comercial por \$110 durante el periodo.

**p) Ganancias (Perdidas) Derivadas de la Posición Monetaria Neta:** Presenta una disminución de \$-588 principalmente por reexpresión de activos en moneda extranjera.

**q) Ganancia(Perdidas) que surgen de diferencias entre importes en libros anteriores y el valor razonable de activos financieros reclasificados como medidos al valor razonable:**

Presentan una disminución de \$23 producto de la desvalorización presentada en las inversiones TDA's en el mes anterior y este mes ya no se presenta.

**r) Ingreso (Gasto) por Impuesto:** La variación por \$1.317 se sustenta principalmente por la disminución de provisión de impuestos renta y complementarios e impuestos para equidad CREE en el periodo.